

# 机器学习模型用于评分卡模型 —（深度）神经网络模型

# 目录

---

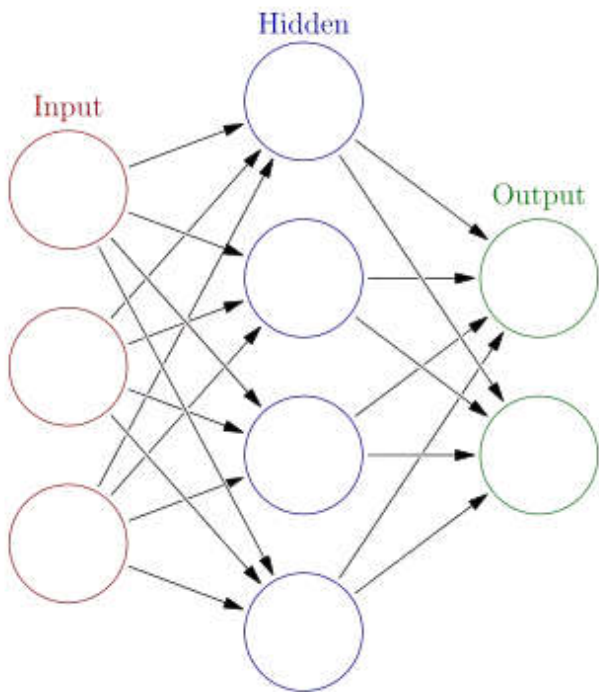
## 神经网络模型的概述

深度神经网络用于违约预测

# 神经网络模型的概述

## □ 什么是人工神经网络模型

人工神经网络(Artificial Neural Network, ANN)没有一个严格的正式定义。它的基本特点，是试图模仿大脑的神经元之间传递，处理信息的模式。



一个计算模型，要被称为神经网络，通常需要大量彼此连接的节点（也称‘神经元’），并且具备两个特性：

- 每个神经元，通过某种特定的**输出函数**（也叫激励函数 **activation function**），计算处理来自其它相邻神经元的加权输入值
- 神经元之间的信息传递的强度，用所谓**加权值**来定义，算法会不断自我学习，调整这个加权值

总结：神经网络算法的核心就是：计算、连接、评估、纠错、疯狂培训

# 神经网络模型的概述

## □ ANN的类型

主要考虑网络连接的拓扑结构、神经元的特征、学习规则等。目前，已有近40种神经网络模型，其中有反传网络、感知器、自组织映射、Hopfield网络、波耳兹曼机、适应谐振理论等。根据连接的拓扑结构，神经网络模型可以分为：

### 前向网络

网络中各个神经元接受前一级的输入，并输出到下一级，网络中没有反馈，可以用一个有向无环路图表示。这种网络实现信号从输入空间到输出空间的变换，它的信息处理能力来自于简单非线性函数的多次复合。网络结构简单，易于实现。反传网络是一种典型的前向网络。

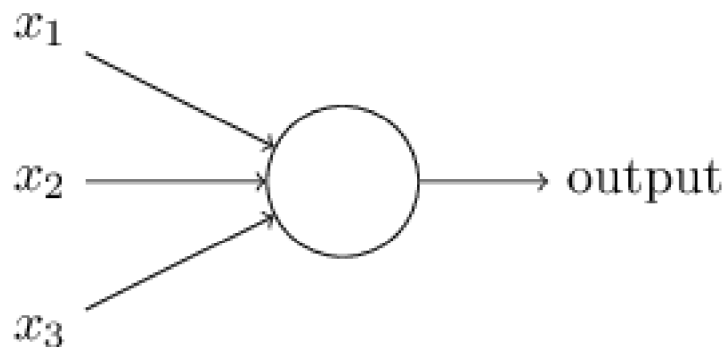
### 反馈网络

网络内神经元间有反馈，可以用一个无向的完备图表示。这种神经网络的信息处理是状态的变换，可以用动力学系统理论处理。系统的稳定性与联想记忆功能有密切关系。Hopfield网络、波耳兹曼机均属于这种类型。

# 神经网络模型的概述

## □ ANN: 单层感知机

二类分类的线性分类模型，其输入为样本的特征向量，输出为样本的类别，取+1和-1二值，即通过某样本的特征，就可以准确判断该样本属于哪一类



输入特征:  $x_1, x_2, x_3$

权重:  $w_1, w_2, w_3$

阈值:  $\theta$

输出:

$$output = \begin{cases} 0 & \text{if } \sum w_i x_i \leq \theta \\ 1 & \text{if } \sum w_i x_i > \theta \end{cases}$$

参数训练: 梯度下降类算法

# 神经网络模型的概述

---

## □ ANN: 前馈型多层感知机(前馈型神经网络)

- 用于处理复杂的非线性分类情况。比线性回归、logistic回归灵活
- 注意过拟合!

### 非线性激活函数

- Sigmoid
- 双曲正切
- 整流器Rectifier Linear Units
- Softplus
- 二进制

### 训练方法

- 反向传播

# 神经网络模型的概述

## □ ANN: 前馈型多层感知机(续)

### 损失函数

#### 均方损失

$$E = \frac{1}{2} \sum (\hat{y} - y)^2$$

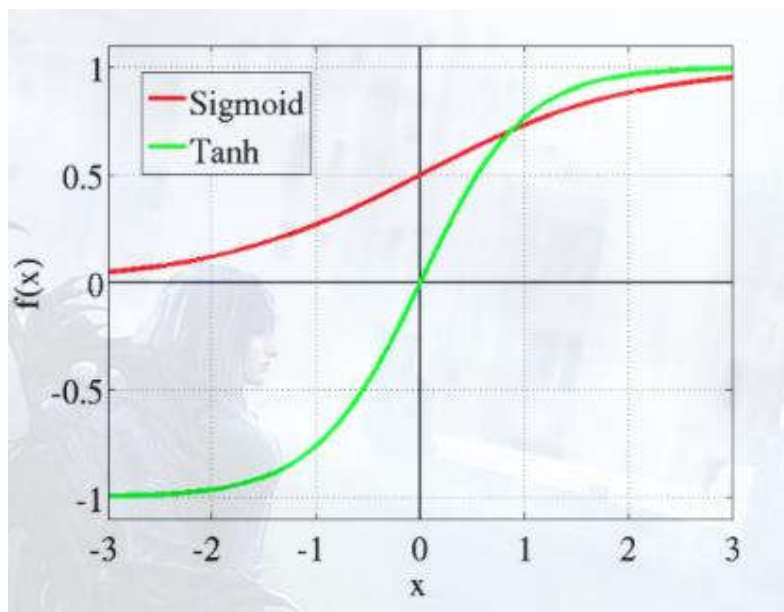
#### 交叉熵损失

$$E = -y \log(\hat{y}) - (1 - y) \log(1 - \hat{y})$$

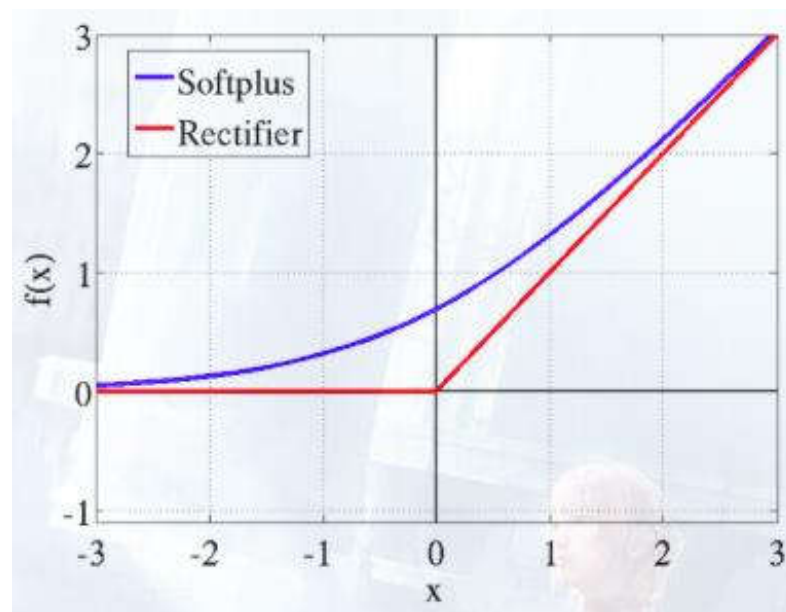
# 神经网络模型的概述

## □ 激活函数

Sigmoid & Tanh



Softplus & Relu





# 目录

---

神经网络模型的概述

深度神经网络用于违约预测

# ANN在银行客户流失预警中的作用

## □ ANN的数据预处理

- 不能有缺失值
- 移除常量型特征
- 不能接受非数值形式的输入,字符型变量需要编码:

➤ One hot编码

➤ Dummy编码

➤ 浓度编码

- 变量归一化/标准化

➤ 极差法:  $\frac{x - \min}{\max - \min}$

➤ 均值法:  $\frac{x - \mu}{\sigma}$

# ANN在银行客户流失预警中的作用

---

## □ 前馈型神经网络的参数设置

- 输入层节点个数
- 隐藏层层数
- 隐藏层节点个数
- 隐藏层联接状态
- 激活函数
- 损失函数
- 学习速率
- 迭代次数

[https://www.tensorflow.org/api\\_docs/python/tf/contrib/learn/DNNClassifier](https://www.tensorflow.org/api_docs/python/tf/contrib/learn/DNNClassifier)

# ANN在银行客户流失预警中的作用

---

## □ 输入层节点个数

每一个入模特征代表输入层的一个节点

```
feature_columns = [tf.contrib.layers.real_valued_column("",  
dimension=Number_of_input_features)]
```

- 可以全部放进去
- 可以抽样再通过validation set挑选
- 可以利用先验知识

利用gbdt的结果

# ANN在银行客户流失预警中的作用

---

## □ 隐藏层层数和每层的节点数

`hidden_units = [40, 50]`

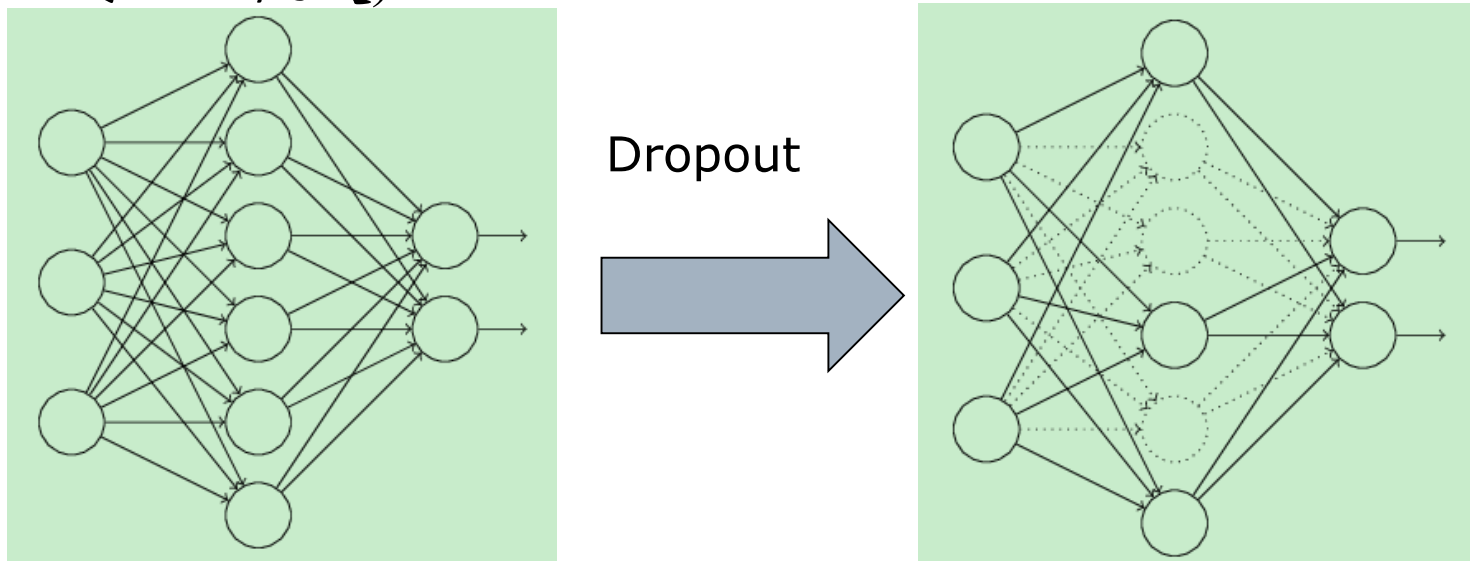
- `hidden_units` 的长度代表隐藏层层数，第*i*个元素代表第*i*层隐藏层节点数
- 深度神经网络的“深度”就体现在`hidden_units` 的长度上
- 学习到更高维的特征，精度更高
- 提高模型的复杂度

# ANN在银行客户流失预警中的作用

## □ 隐藏层联接状态

dropout = 0.5

- 每次迭代中，每个隐藏层节点被忽略的概率(本轮迭代完成后会恢复)



# ANN在银行客户流失预警中的作用

---

## □ 学习速率

`optimizer=tf.train.ProximalAdagradOptimizer(learning_rate=0.1)`

- 梯度下降法中的步长
- 太小会导致计算缓慢
- 太长会导致不收敛

# ANN在银行客户流失预警中的作用

---

## □ 迭代次数

`clf.fit(x_train, y_train, batch_size=256, steps = 100000)`

判断学习过程是否结束

过小会导致精度太低

过大会导致时间开销太大

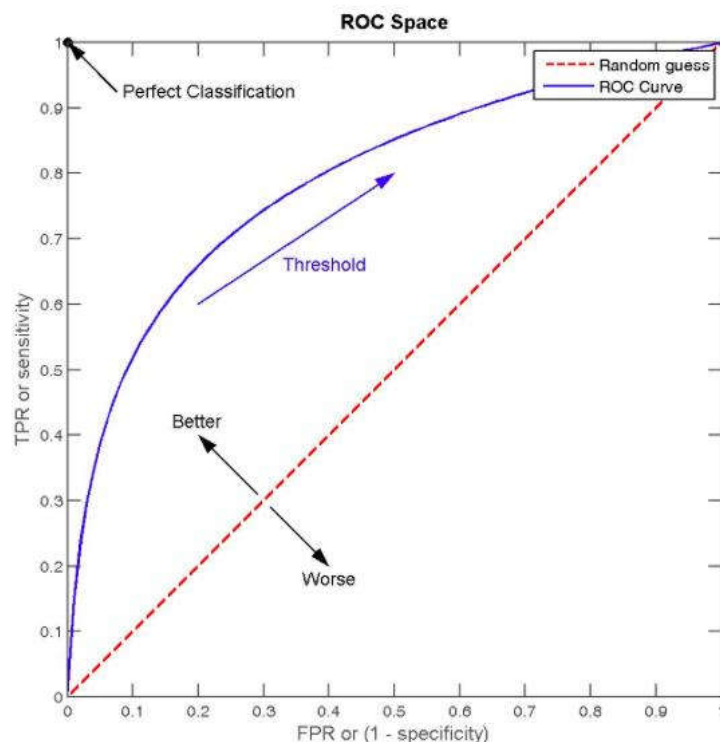


# ANN在银行客户流失预警中的作用

## □ 模型的效果

AUC score, 超过0.7为佳, 越大说明效果越好

调参时, 可以选择AUC最高的一组参数



# ANN在银行客户流失预警中的作用

---

## □ ANN的优点和缺点

### 人工神经网络的优点

- 分类的准确度高
- 并行分布处理能力强,分布存储及学习能力强
- 可以用在监督领域(分类、预测)和非监督领域(特征衍生)

### 人工神经网络的缺点

- 神经网络需要大量的参数,如网络拓扑结构、权值和阈值的初始值
- 不能观察之间的学习过程,输出结果难以解释,会影响到结果的可信度和可接受程度
- 学习时间过长,甚至可能达不到学习的目的

# 附录

---

## □ win10下安装TensorFlow步骤

一、安装anaconda

二、安装pythont3

```
>conda create -n python3 python=3.5.2 anaconda  
并进入python3
```

```
>activate python3
```

三、安装tensorflow

```
conda install --channel https://conda.anaconda.org/conda-forge  
tensorflow
```

三、调试

```
import tensorflow as tf
```

四、退出python3环境

```
>deactivate
```

# 附录

---

## □ 参考书目

《神经网络与机器学习》，(加)Simon Haykin

## □ Windows下的Tensorflow安装全流程

<https://www.cnblogs.com/alouiswei/p/6510355.html>

# 疑问

---

## □ 小象问答官网

■ <http://wenda.chinahadoop.cn>

# 联系我们

---

## 小象学院：互联网新技术在线教育领航者

- 微信公众号：小象学院
- 新浪微博：小象AI学院

